

MediaTitle	Utusan Malaysia		
Date	26 Mar 2014	Language	Malay
Circulation	173,387	Readership	699,000
Section	Dlm Negeri	Color	Black/white
Page No	12	ArticleSize	421 cm ²
AdValue	RM 5,536	PR Value	RM 16,608



Bersedia menghadapi krisis kewangan

SETIAP kali krisis ekonomi dan kewangan melanda dunia, setiap kali itulah kita perlu sentiasa mengambil iktibar dan tindakan untuk menghadapinya.

Sejak dahulu, dunia tidak pernah sunyi daripada mengalami krisis ekonomi dan kewangan terutamanya tatkala pasaran bebas menjadi tunjang ekonomi kebanyakan negara di dunia. Apa yang menariknya, negara-negara kuasa besar ekonomi dunia juga tidak terlepas daripada cengkaman krisis ekonomi berpaksaan pasaran bebas.

Untuk menangani setiap krisis ekonomi dan kewangan memakan masa yang agak lama sebelum pulih seperti sedia kala. Itu pun kalau ekonomi sesebuah negara itu mampu bangkit semula. Jika tidak, kesan krisis akan memusnahkan apa sahaja yang diusahakan sebelum itu dan hanya tinggal kenangan semata-mata.

Adakah negara kita akan dilanda krisis ekonomi semula? Melihat trend peningkatan hutang isi rumah, ramai yang mungkin bersetuju. Ditambah lagi dengan kos sara hidup yang semakin tinggi boleh merumitkan lagi keadaan ekonomi.

Secara asasnya, mengurus ekonomi dan kewangan negara tidaklah semudah disangka. Bagaimanapun, adalah lebih baik, pencegahan dilakukan lebih awal lagi sebelum sebarang krisis kewangan melanda negara.

Setakat ini terdapat tindakan-tindakan awal yang dilakukan oleh pihak kerajaan. Dari sudut harga hartanah yang terlalu tinggi dan tidak masuk akal sampaikan hanya segelintir rakyat sahaja yang mampu membelinya sehinggalah harga barangan dan makanan yang semakin meningkat naik.

Apabila kedua-dua isu ini tidak ditangani dengan baik, maka, akan wujud keadaan panik dalam sistem ekonomi negara. Keadaan inilah yang perlu dicegah dari awal lagi.

Sebab itulah kita lihat, pengumuman dan taklimat Laporan Tahunan 2013 dan Laporan Kestabilan Kewangan dan Sistem Pembayaran 2013 Bank Negara Malaysia (BNM) oleh Gabenor BNM, Tan Sri Dr. Zeti

Akhtar Aziz, minggu lalu, memperlihatkan ekonomi dan kewangan negara kita masih dalam keadaan yang terurus, cuma terdapat kebimbangan mengenai hutang isi rumah yang semakin meningkat.

BNM sudah mengambil langkah-langkah yang bersesuaian untuk menanganinya. Sejauhmanakah keberkesanan langkah-langkah tersebut, banyak bergantung kepada setiap individu rakyat Malaysia dan sektor perbankan negara.

Tindakan-tindakan ini perlu dibuat secara berterusan dan bukan setakat apabila berlakunya krisis, langkah drastik diambil.

Bak kata pepatah, mencegah itu lebih baik daripada merawat. Untuk mencegahnya, penilaian mengenai risiko perlu dibuat dengan teliti dan diurus sebaik mungkin. Insya-Allah, apa jua krisis ekonomi dan kewangan dapat ditangani dengan baik.

Selain menilai risiko dengan baik, kerajaan dan setiap individu tidak sewajarnya hanya tertumpu menangani isu hutang dan peningkatan kos sara hidup sebaliknya mesti meningkatkan hasil negara dan pendapatan individu.

Peningkatan kadar hutang tidak boleh terlalu tinggi mengatasi peningkatan hasil dan pendapatan individu. Apabila ini berlaku, kehidupan rakyat akan dibelenggu hutang, maka dibimbangi apabila berlakunya sebarang peningkatan harga barangan dan makanan, rakyat tidak mampu menghadapinya.

Sebab itulah sebagai individu kita juga mempunyai peranan masing-masing dalam menghadapi isu hutang ini. Kalau dirasakan tidak mampu berhutang, usahlah berhutang.

Menyentuh mengenai hutang ini, kita tidak boleh sesekali mengelak dalam mem-

bicarakan mengenai kadar pinjaman asas (BLR). Taklimat BNM minggu lalu juga melibatkan pengumuman kadar asas yang bakal menggantikan BLR.

Selepas diamalkan dalam sistem perbankan negara selama lebih 30 tahun, BLR yang menurut Zeti, kurang relevan dalam situasi semasa akan digantikan mulai 2 Januari 2015.

Apa yang diutarakan oleh Zeti ada asasnya, apabila bank-bank di Malaysia mengamalkan dasar diskaun ke atas BLR. Bahkan, BLR tidak menggambarkan kos dana. Sudah tentulah ia tidak menunjukkan gambaran sebenar kos pinjaman asas kerana sewajarnya kadar faedah asas ditentukan oleh kos dana dan Keperluan Rizab Berkanun (SRR).

Headline	Bersedia menghadapi krisis kewangan		
MediaTitle	Utusan Malaysia		
Date	26 Mar 2014	Language	Malay
Circulation	173,387	Readership	699,000
Section	Dlm Negeri	Color	Black/white
Page No	12	ArticleSize	421 cm ²
AdValue	RM 5,536	PR Value	RM 16,608

Sepatutnya, setiap bank menetapkan kadar dasarnya. Kadar pinjaman yang dikenakan ke atas pelanggan pula tidak boleh di bawah kadar asas ini. Ini kerana kadar asas ini adalah kadar faedah minimum yang boleh dikenakan kepada peminjam.

Tidak seperti BLR yang mana kadarnya sama sahaja diguna pakai oleh setiap bank di Malaysia walhal dalam keadaan sebenar, kos asas pinjaman adalah berbeza-beza bagi setiap bank. Apa yang menariknya, diskaun pula diberikan ke atas BLR. Bagaimanapun mungkin kadar pinjaman boleh diberikan diskaun? Secara jelas, BLR kurang telus berbanding kadar asas.

Kadar asas tidak termasuk tebaran (spread) yang akan meningkatkan lagi kadar pinjaman yang dikenakan ke atas pelanggan. Tebaran pula merangkumi risiko kecairan premium, risiko kredit peminjam,

kos operasi dan margin keuntungan. Dengan kata lain, bank yang mempunyai tebaran rendah, berkemungkinan akan menawarkan kadar pinjaman yang lebih rendah berbanding bank-bank lain. Tebaran tidak boleh dalam bentuk diskaun sebagaimana yang diamalkan sekarang kerana ia akan sentiasa berkeadaan positif.

Apa yang menariknya, melalui pengenalan kadar asas, ia akan lebih menggambarkan kecekapan pengurusan risiko kredit serta pergerakan kos pinjaman sesebuah bank.

Bank yang mengamalkan pengurusan risiko kredit yang lebih baik dan lebih cekap berbanding bank-bank lain sewajarnya mengenakan kadar pinjaman yang lebih rendah ke atas pelanggan mereka. Dengan kata lain, bank berk-

enaan mampu menawarkan kadar pinjaman yang lebih baik kepada pelanggan berbanding bank-bank lain.

Secara tidak langsung, sektor perbankan akan lebih berdaya saing kerana setiap bank pastinya akan bersaing di antara satu sama lain dengan menawarkan kadar pinjaman lebih rendah kepada bakal pelanggan. Pada masa sama, kadar baharu ini akan memberi gambaran yang cukup jelas kepada pelanggan dalam membuat sebarang keputusan pinjaman.

Bagaimanapun, dijangkakan kesan perubahan rejim kadar faedah ini tidak akan memberi perubahan besar kepada kos pinjaman pelanggan bermula 2 Januari 2015 berbanding sistem kadar faedah yang diguna pakai sekarang.

Malahan, dijangkakan pinjaman berasaskan Islam akan sentiasa meningkat dan diutamakan oleh umat Islam Malaysia bagi mengelak sebarang bentuk riba, seterusnya mampu menghadapi sebarang krisis kewangan berasaskan pasaran bebas.

PENULIS ialah Pensyarah Kanan Perakaunan dan Kewangan Pusat Pengajian Perakaunan (SOA) Kolej Perniagaan (COB) Universiti Utara Malaysia

Tindakan-tindakan ini perlu dibuat secara berterusan dan bukan setakat apabila berlakunya krisis, langkah drastik diambil

